

重庆商汇小额贷款股份有限公司

《关于对重庆商汇小额贷款股份有限公司的年报问询函

【2019】第 083 号》的回复

全国中小企业股份转让系统有限责任公司：

重庆商汇小额贷款股份有限公司(以下简称“商汇小贷”、“公司”或“本公司”)于 2019 年 6 月 4 日收到贵公司监管部《关于重庆商汇小额贷款股份有限公司的年报问询函》(问询函【2019】第 083 号),收到此问询函后,公司高度重视,并就问询函事项进行逐笔落实,现将问询函回复如下:

一、贷款质量与持续经营能力

你公司报告期内实现营业收入 738.03 万元,较去年同期减少 15,363.54 万元,降幅 95.42%,净利润由上年的 8,080.24 万元减少至-22,984.71 万元。你公司解释营业收入下降主要原因报告期内为了支持实体经济而对大量借款人借款进行展期、并适度下调借款利率,同时因大量借款人经营困难导致不能偿付利息。

你公司报告期末发放贷款及垫款余额 13.27 亿元,较 2017 年余额减少 2.61 亿元,降幅 16.42%,你公司解释下降的因你公司本期对所发放贷款多计提贷款损失准备 2.29 亿元所致。你公司报告期末不良贷款(次级、可疑及损失类合计)余额 10.25 亿元,较 2017 年末余额增加 8.24 亿元(其中次级贷款余额增加 7.93 亿),根据你公司按担保方式列式的贷款情况,2017 年及 2018 年保证贷款比例均在 90%



以上。

截止报告期末，你公司（作为原告）共披露有 17 笔重大诉讼、仲裁事项，涉诉借款金额合计超过 2 亿元。

请你公司：

1、结合公司贷前审查、贷后管理情况，说明报告期内公司不良贷款大幅增加的原因及改善措施；

回复：公司成立后，公司管理层借鉴了银行风险控制体系，制定了完善的贷前审查、贷后管理制度，包括：《贷款管理制度》、《贷款业务操作规程》、《贷款操作规程实施细则》、《贷款风险管理制度》、《贷款贷后管理制度》、《档案管理规定》等。

贷前审查由客户经理、风控部、贷款审查委员会三级审查完成。客户经理实地调查客户基本信息、资产状况、经营状况、盈利能力、还款能力等情况，提交真实、准确的调查报告，风控部提供专业的风险评审意见，贷款审查委员会结合调查报告、风险评审意见，最终评审决策。

贷款发放后，公司派贷后管理人员对借款人定期回访、现场检查、社会调查、电话查询等，跟踪监督客户还款能力，掌握风险预警事项，并根据客户履约情况和贷后管理情况对贷款进行五级分类管理。

由于公司主要的客户群体为中小微企业、个体经营户，在实体经济下行的环境下，部分客户经营情况受到一定影响，出现欠息、贷款逾期等违约情况。公司在金融监管机构以及地方政府，号召金融机构及类金融机构支持小微企业发展，不能轻易抽贷、断贷的政策背景

下，对大部分初次逾期的客户采用续贷、展期等方式予以支持，最终形成部分不良贷款。

针对不良贷款的上升，公司组建了强有力的清收团队，聘请了清收经验丰富的专业律师团队，制订了详细的清收方案，加大贷款清收力度，今年 1-5 月回收贷款 42846 万元，贷款清收取得了初步成效，为公司后续持续发展奠定了良好的基础。

2、结合公司诉讼进展情况及减值计提政策，说明贷款减值准备计提的充分性；

回复：公司参照《贷款风险分类指引》（银监发〔2007〕54 号）等相关规定的要求，将贷款划分为正常、关注、次级、可疑和损失五类。并结合公司实际情况，贷款减值准备计提比例为：正常类 1.5%、关注类 3%、次级类 30%、可疑类 60%、损失类 100%。

截止 2018 年 12 月 31 日，公司未结案的诉讼案件共 17 笔，涉及诉讼金额 22,065.00 万元，贷款余额 21,410.5 万元，已判决生效申请强制执行 13 笔，涉及金额 16,665.00 万元。

涉诉贷款中，划分为关注类贷款余额 100 万元、次级类贷款余额 1200 万元、可疑类贷款余额 14900 万元、损失类贷款余额 5210.5 万元，公司按照五级分类计提比例计提减值后的涉诉贷款余额 6897 万元，涉诉贷款已保全查封借款人及担保人的资产价值预估约 2.3 亿元，公司预计后续可收回金额不会低于计提减值后的贷款余额。公司其他未涉诉贷款，均按照五级分类情况和贷款减值准备计提比例计提了减值准备，贷款减值准备已充分计提。

3、结合你公司贷款审批制度，说明保证贷款比例较高的原因及合理性，该种担保方式相较于抵押担保等方式是否增加了公司的经营

风险；

回复：公司主要客户群体为当地中小微企业，而这些企业大多无实物资产抵押，为了支持当地中小微企业发展，公司在贷款审批过程中，重点关注借款人第一还款来源及第二还款来源（担保人）的可靠性，已发放的贷款中保证贷款相对比例较高。保证贷款的优势在于快捷，在客户及保证担保人经营正常、信用良好的情况下，保证贷款占比较高还是合理可行的。

在经济大环境持续下行的情况下，保证担保方式较抵押担保方式，客观上会增加公司的经营风险。为降低公司的经营风险，公司在加强催收力度的同时，也一直在努力开展“房抵贷”等抵押担保贷款业务，降低保证担保贷款比例，提高抵押担保贷款比例。总体上，贷款的经营风险可控。

4、说明贷款质量及收入规模的减少对你公司持续经营能力产生的潜在影响；

回复：贷款质量有所下降，体现为期内回收借款本息的难度加大，从而导致收入的减少和经营现金流的减少，如果不良贷款回收进展缓慢，且新业务开展不顺利的情况下，可能会对公司持续经营能力会产生一定的影响。

为了公司的持续稳定经营，公司将继续从“开源”和“节流”两方面入手，一方面加大不良贷款清收力度，今年1-5月已取得较好效果，扩大了资金来源，增强了流动性；另一方面，谨慎开展新业务，精简人员，缩减管理费用，节省资金支出。通过以上措施，公司评估，未来的持续经营不会受到较大影响。

二、关于信息披露

根据会计监管风险提示第6号——新三板挂牌公司审计的要求，重点关注会计政策和会计估计变更、前期差错更正、收入确认等会计政策的个性化披露，所得税费用与会计利润关系的说明，与金融工具相关的风险等披露事项是否完整。经查阅公司财务报告附注并未披露所得税费用与会计利润关系的说明。

请你公司说明在财务报告附注中未披露所得税费用与会计利润关系的原因，并请进行补充披露。

回复：管理层在编制财务报表附注时，考虑到本年会计利润与所得税费用调整金额微小，对财务报表整体影响较小，省略了该信息的披露。

现补充披露如下：

(2) 所得税费用会计利润与所得税费用调整过程

项目	本年金额
本年利润总额	-229,847,140.73
按适用税率计算的所得税费用	-34,477,071.11
调整以前期间所得税的影响	
非应税收入的影响	
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	40,494.64
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	
本年未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	
所得税费用	-34,436,576.47

特此回复

重庆商汇小额贷款股份有限公司

2019年6月14日

